

**PENGARUH KESESUAIAN KOMPENSASI, MORALITAS INDIVIDU,
ASIMETRI INFORMASI DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN
INTERNAL TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN
AKUNTANSI**
(Studi Empiris pada Badan Usaha Milik Daerah Kabupaten Temanggung)



SKRIPSI

Diajukan Untuk memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Disusun Oleh:

RANI SURYANINGTYAS

B 200 120 144

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2016

HALAMAN PERSETUJUAN

**PENGARUH KESESUAIAN KOMPENSASI, MORALITAS INDIVIDU,
ASIMETRI INFORMASI, DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN
INTERNAL TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN
AKUNTANSI
(Studi Empiris pada Badan Usaha Milik Daerah Kabupaten Temanggung)**

SKRIPSI

Oleh

RANI SURYANINGTYAS

B200120144

Telah diperiksa dan disetujui oleh :

Dosen Pembimbing



Dr. Fatchan Achyani, SE., M.Si

NIK. 657/0612056501

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul:

PENGARUH KESESUAIAN KOMPENSASI, MORALITAS INDIVIDU, ASIMETRI INFORMASI DAN EFEKTIVITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI. (Studi Empiris pada Badan Usaha Milik Daerah Kabupaten Temanggung).

Yang ditulis oleh:

RANI SURYANINGTYAS

B 200 120 144

Telah Dipertahankan Di Depan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Pada hari Sabtu, 23 April 2016

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat Dewan Penguji :

- | | |
|--|---|
| 1. Dr. Fatchan Achyani, SE., M.Si
(Ketua Dewan Penguji) | () |
| 2. Dr. Erma Setiawati, M.M., Ak
(Anggota 1 Dewan Penguji) | () |
| 3. Dra. Nursiam, M.H., Ak, CA
(Anggota 2 Dewan Penguji) | () |

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta




(Dr. Triyono, SE., M.Si)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **RANI SURYANINGTYAS**
NIRM : **B200120144**
Jurusan : **AKUNTANSI**
Judul Skripsi : **PENGARUH KESESUAIAN KOMPENSASI,
MORALITAS INDIVIDU, ASIMETRI INFORMASI
DAN EFEKTIFITAS PENGENDALIAN INTERNAL
TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN
AKUNTANSI (Studi empiris pada Badan Usaha Milik
Daerah Kabupaten Temanggung)**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, April 2016

Yang membuat pernyataan,



RANI SURYANINGTYAS

MOTTO

**Wahai orang-orang yang beriman.
Mohonlah pertolongan (kepada Allah) dengan sabar dan salat.
Sungguh, Allah beserta orang-orang yang sabar
(Q.S Al-Baqarah:153)**

**Sesungguhnya bersama kesulitan itu pasti ada kemudahan
Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan)
tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain)
dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap
(Q.S Al-Insyirah: 6-8)**

**One always has time enough, If one will apply it well
(Orang selalu akan punya waktu yang cukup asal dia menggunakannya dengan
baik)
(Johann Wolfgang von Goethe)**

**Orang yang selalu gagal bukan karena mereka bodoh
Tapi karena mereka memutuskan untuk berhenti mencoba
berhenti bertanya dan berhenti memulai
(Penulis)**

**Ingatlah, apapun yang kamu hadapi saat ini semua akan berlalu
dan berharap akan menjadi berkah serta rahmat untuk orang lain
Jadilah orang yang tetap sejuk ditempat panas
Tetap manis ditempat yang begitu pahit
Tetap merasa kecil meskipun telah menjadi besar
Tetap tenang ditengah badai yang paling hebat
(penulis)**

PERSEMBAHAN

Puji syukur senantiasa tercurahkan kepada Allah SWT atas segala limpahan nikmat-Nya serta Rasullullah SAW yang telah menjadi suri tauladan bagi umat islam.

Karya sederhana ini penulis persembahkan sebagai ungkapan rasa cinta dan kasih sayang kepada:

- 1. Almarhum Ayah tercinta*
- 2. Ibu dan Bapak tercinta*
- 3. Terkasih Achmad Gunawan*
- 4. Pak Parji dan Bu Emi tersayang*
- 5. Adik-Adikku Toni, Assa, Angga, Widi*
- 6. Pak Nano, Pak Wiwin, Pak Toro, Pak Yanto*
- 7. Mbah Sutrisno dan Mbah Sulastri*
- 8. Ponakan-ponakanku tersayang Firda, Lutfi, Lita, Ganung*
- 9. Sahabat masa kecilku Rizqia, Intan, Dias*
- 10. Sahabat sepertjuangan Fivit, Novia, Yani, Susi, Rosa, Mba Minil*
- 11. Semua teman-teman akuntansi angkatan tahun 2012
khususnya kelas D*
- 12. Alamamaterku Universitas Muhammadiyah Surakarta*

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan mengucap rasa puji syukur Alhamdulillah kami panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat rahmat dan hidayah-Nya akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“PENGARUH KESESUAIAN KOMPENSASI, MORALITAS INDIVIDU, ASIMETRI INFORMASI DAN EFEKTIFITAS PENGENDALIAN INTERNAL TERHADAP KECENDERUNGAN KECURANGAN AKUNTANSI (Studi Empiris pada Badan Usaha Milik Daerah Kabupaten Temanggung)”**

Skripsi ini disusun dengan maksud untuk memenuhi salah satu syarat dalam rangka menyelesaikan program pendidikan stara 1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta. Ucapan terimakasih dan penghargaan ini penulis haturkan kepada:

1. Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, bimbingan, petunjuk dan kasih sayang-Mu yang tak henti-hentinya Engkau limpahkan kepadaku.
2. Bapak Dr. Fatchan Achyani,SE.,M,Si selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan bimbingan, pengarahan dan masukan kepada penulis dalam menyusun skripsi dengan penuh kesabaran dan keiklasan telah meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya yang berharga untuk penulis dalam menyusun skripsi ini.
3. Bapak Dr.Triyono,SE.,M,Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Ibu Eny Kusumawati,SE selaku Pembimbing Akademik yang selama ini selalu memberikan arahan dan masukan kepada penulis dalam menempuh mata perkuliahan.
5. Ibu Nashirotun Nisa, SE.M.Acc selaku Dosen Seminar Akuntansi yang telah memberikan bimbingan, pengarahan dan masukan kepada penulis dalam berbagai hal.

6. Semua Dosen dan Staff pengajar serta seluruh staff dan karyawan di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta khususnya Mbak Tuning, Mbak Netty dan Mbak Woro.
7. Alm.Ayah tercinta yang selama ini telah menjadi sosok ayah terbaik yang tak akan pernah tergantikan yang selalu menjadi inspirasi dan motivasiku untuk menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih banyak atas semua yang sudah ayah berikan. Mohon maaf belum sempat membuat Ayah bahagia. Hanya ini yang bisa aku persembahkan semoga ayah bahagia disurga sana, amin.
8. Bapak dan Ibu tercinta yang telah banyak memberikan dukungan serta kasih sayang yang tulus serta doa yang senantiasa mengiringi langkahku. Terimakasih ibu udah membesarkan, mendidik dan menyayangiku sampai sejauh ini. Terimakasih udah menjadi ibu yang terbaik untuk aku dan Toni.
9. Pak parji dan Bu parji yang telah menyayangi dan memperlakukan aku seperti anak sendiri yang selalu ada disaat aku sendiri yang telah memotivasi dan menyemangati aku dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Pak Nano yang selama ini selalu aku repotkan yang sudah membantu aku dalam menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih banyak pak atas semua bantuanya.
11. Pak Wiwin yang selami ini selalu aku repotkan yang sudah membantu aku dalam menemukan tempat untuk magang. Terimakasih banyak pak atas semua bantuanya.
12. Adeku tersayang Toni dan Assa yang selalu memberikan semangat dan motivasi meskipun terkadang menyebalkan dan membuat marah.
13. Achmad Gunawan yang selama ini selalu ada buat aku, selalu sayang sama aku, selalu nemenin aku kemana-mana, selalu aku repotin, selalu sabar hadapin aku& selalu ada disaat aku terpuruk sekalipun.Terimakasih buat semuanya.
14. Semua saudara yang telah memberikan doa& dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.

15. Rizqia, Intan, Dias yang selama ini sudah menjadi sahabat terbaik yang selalu dengerin aku curhat, selalu nyemangatin, selalu ada untuk aku. Terimakasih atas kebersamaanya selama ini.
16. Fivit, Novia, Susi, Yani, Rosa, mbak Minil yang selama 4 tahun ini sudah menjadi sahabat seperjuangan dalam menempuh perkuliahan di UMS ini. Terimakasih atas kebersamaan, kenangan, kebahagiaan, kesedihan yang sudah kita lewati bersama.
17. Semua temen-temen akuntansi angkatan tahun 2012 khususnya kelas D terimakasih atas kebersamaan&kerjasamanya selama ini.
18. Terimakasih kepada Kepala PD BPR Bank Pasar, PD BPR BKK, PD BKK Pringsurat, PDAM Tirta Agung, PD Aneka Usaha, PD Apotik Waringin Mulyo dan PD Bhumi Phala Wisata Di Kabupaten Temanggung yang telah membantu dan memberikan ijin kepada penulis untuk dapat melakukan penelitian. Terimakasih juga kepada staff bagian perbendaharaan dan akuntansi yang telah membantu penulis dalam mengisi kuesioner dalam skripsi ini.
19. Serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan moril maupun materiil dalam proses penyusunan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari sempurna, namun penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulisan selanjutnya. Masukan baik kritik maupun saran yang bersifat membangun demi perbaikan skripsi ini sangat penulis harapkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Surakarta, April 2016

Penulis



RANI SURYANINGTYAS

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
ABSTRAKSI.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Teori Atribusi.....	10
B. Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	11
C. Kesesuaian Kompensasi.....	15
D. Moralitas Individu	24

	E. Asimetri Informasi	29
	F. Efektifitas Pengendalian Internal	30
	G. Penelitian Terdahulu	36
	H. Kerangka Pemikiran.....	38
	I. Pengembangan Hipotesis	40
BAB III	METODE PENELITIAN.....	44
	A. Jenis Penelitian.....	44
	B. Populasi,Sampel dan Metode Pengambilan Sampel	44
	C. Data dan Sumber Data	45
	D. Metode Pengumpulan Data.....	46
	E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	46
	1. Variabel Dependen.....	46
	a. Kecenderungan Kecurangan Akuntansi	46
	2. Variabel Independen	48
	a. Kesesuaian Kompensasi.....	48
	b. Moralitas Individu.....	49
	c. Asimetri Informasi	51
	d. Efektifitas Pengendalian Internal	52
	F. Metode Analisis Data.....	53
	1. Pengujian Statistik Diskriptif	53
	2. Pengujian Kualitas Data.....	54
	a. Pengujian Validitas	54
	b. Pengujian Reliabilitas.....	55

3. Pengujian Asumsi Klasik	55
a. Pengujian Normalitas	55
b. Pengujian Multikolinearitas	56
c. Pengujian Heteroskedastisitas	57
4. Pengujian Hipotesis.....	57
a. Pengujian Regresi Linier Berganda	57
b. Pengujian Koefisien Determinasi ($\text{Adjusted } R^2$)	58
c. Pengujian Statistik F (Signifikansi Simultan)	59
d. Pengujian Statistik t.....	60
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	61
A. Pelaksanaan Penelitian	61
B. Statistik Deskriptif	63
C. Diskripsi responden.....	64
D. Analisis Data	67
1. Pengujian Kualitas Data.....	67
2. Pengujian Asumsi Klasik	72
3. Pengujian Hipotesis.....	75
E. Pembahasan.....	80
BAB V PENUTUP.....	87
A. Simpulan	87
B. Keterbatasan Penelitian.....	88
C. Saran.....	89

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel IV.1 Kriteria Sampel Yang Diberikan Kuesioner	
Dan Tingkat Pengembalian Kuesioner.....	62
Tabel IV.2 Statistik Deskriptif	63
Tabel IV.3 Jenis Kelamin Responden	64
Tabel IV.4 Umur Responden	65
Tabel IV.5 Pendidikan Responden.....	66
Tabel IV.6 Masa Kerja Responden	66
Tabel IV.7 Hasil Uji Validitas Kesesuaian Kompensasi	68
Tabel IV.8 Hasil Uji Validitas Moralitas Individu.....	68
Tabel IV.9 Hasil Uji Validitas Asimetri Informasi	69
Tabel IV.10 Hasil Uji Validitas Efektifitas Pengendalian Internal.....	70
Tabel IV.11 Hasil Uji Validitas Kecenderungan Kecurangan Akuntansi.....	70
Tabel IV.12 Hasil Uji Reliabilitas.....	71
Tabel IV.13 Hasil Uji Normalitas	72
Tabel IV.14 Hasil Uji Multikolinieritas	73
Tabel IV.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas	74
Tabel IV.16 Hasil Analisis Regresi Berganda	75
Tabel IV.17 Hasil Uji Koefisien Determinasi Adjusted R^2	77
Tabel IV.18 Hasil Uji F.....	78
Tabel IV.19 Hasil Uji t.....	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Fraud Triangle	15
Gambar II.2 Kerangka Pemikiran	39

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Kuisioner
- Lampiran 2 : Tabulasi Data
- Lampiran 3 : Output Pengujian Validitas
- Lampiran 4 : Output Pengujian Reliabilitas dan Statistik Deskriptif
- Lampiran 5 : Output Pengujian Normalitas
- Lampiran 6 : Output Pengujian Multikolinieritas
- Lampiran 7 : Output Pengujian Heteroskedastisitas
- Lampiran 8 : Output Pengujian Regresi Linier Berganda
- Lampiran 9 : Surat Keterangan Validasi Data Skripsi
- Lampiran 10 : Surat-Surat Ijin dan Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 11 : Tabel Presentase Distribusi t
- Lampiran 12 : Tabel Presentase Distribusi F
- Lampiran 13 : Tabel Harga Kritis Dari r

ABSTRAK

Kecenderungan kecurangan akuntansi di Indonesia tidak hanya terjadi pada sektor swasta saja tapi juga terjadi pada sektor publik dimana faktor yang mempengaruhi terjadinya kecenderungan kecurangan akuntansi ini antara lainnya adalah kesesuaian kompensasi, moralitas individu, asimetri informasi dan efektifitas pengendalian internal. Penelitian ini bertujuan untuk menguji 1) pengaruh kesesuaian kompensasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, 2) pengaruh moralitas individu terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, 3) pengaruh asimetri informasi terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, 4) pengaruh efektifitas pengendalian internal terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi pada Badan Usaha Milik Daerah (BUMD) di Kabupaten Temanggung. Jenis penelitian ini digolongkan sebagai penelitian kuantitatif dengan menggunakan metode survey.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh karyawan yang bekerja pada Badan Usaha Milik Daerah di Kabupaten Temanggung. Sampel dalam penelitian ini adalah karyawan bagian akuntansi dan bagian keuangan yang bekerja pada Badan Usaha Milik Daerah di kabupaten Temanggung yang meliputi: PD. BPR BKK Temanggung, PD. Apotik Waringin Mulyo, PD. BKK Pringsurat, PT.BPD Jawa Tengah, PD.Air Minum “Tirta Agung”, PD.Aneka Usaha, PD Bumi Phala Wisata. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini dengan menggunakan *purposive sampling* yaitu pemilihan sampel berdasarkan kriteria tertentu sesuai yang penulis kehendaki. Teknik analisis data yang digunakan yaitu pengujian statistik deskriptif, pengujian kualitas data yang terdiri dari uji validitas dan uji reliabilitas, pengujian asumsi klasik yang terdiri dari uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, Pengujian hipotesis yang terdiri dari uji regresi linear berganda, uji koefisien determinasi R^2 , uji F dan uji t.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) kesesuaian kompensasi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, 2) moralitas individu berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, 3) asimetri informasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi, 4) efektifitas pengendalian internal berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kecenderungan kecurangan akuntansi.

Kata Kunci: *Kecenderungan Kecurangan Akuntansi, Kesesuaian Kompensasi, Moralitas Individu, Asimetri Informasi, Efektifitas Pengendalian Internal*

ABSTRACT

The Tendency of Accounting Fraud in indonesia is not only happen in private sectors but also in public sectors whereas the factors that affect the tendency of accounting fraud are compensation compliance, individual morality, information asymmetry and effectiveness of the internal control. This research aimed to examine 1) the affect of compensation compliance to the tendency of accounting fraud, 2) the affect of individual morality to the tendency of accounting fraud, 3) the affect of information asymmetry to the tendency of accounting fraud, 4) the affect of effectiveness of the internal control to the tendency of accounting fraud in the Temanggung Regency-Owned Corporation (BUMD). The kind of this research in quantitative research with used survey method.

The population in this research is all employees who works in the Temanggung Regency-Owned Corporation. The Samples in this research is all employees accounting department and finance departement who works in the Temanggung Regency-Owned Corporation which cover: PD. BPR BKK Temanggung, PD. Apotik Waringin Mulyo, PD. BKK Pringsurat, PT.BPD Jawa Tengah, PD.Air Minum “Tirta Agung”, PD. Aneka Usaha, PD. Bumi Phala Wisata. The sampling technique in this research with used purposive sampling that the sample selection based on certain criteria corresponding author desired. The data were analysis techniques used descriptive statistics test, quality data test consisting of validity test and reliability test, classical assumption test consisting of normality test, multicollinearity test and heteroscedasticity test, hypothesis test consisting of multiple regression test, coefficient of determination, F test dan t test.

The results showed that: 1) compensation compliance has negative significant affect to the tendency of accounting fraud 2) individual morality has negative significant affect to the tendency of accounting fraud 3) information asymmetry has positive significant affect to the tendency of accounting fraud 4) effectiveness of the internal control has negative significant affect to the tendency of accounting fraud .

Keywords: *Tendency of Accounting Fraud, compensation compliance, individual morality, information asymmetry, effectiveness of the internal control*